

MEJORAS EN EDUCACIÓN FINANCIERA PARA IMPULSAR LA INNOVACIÓN EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE BARRANQUILLA

IMPROVEMENTS IN FINANCIAL EDUCATION TO DRIVE INNOVATION IN BARRANQUILLA'S ENTREPRENEURSHIP

Natalia Ramírez Morales¹
Melanie Bonfante Pacheco²
Roberto Laurens Omaña³
 Enohemit Olivero-Vega⁴

PROGRAMA DE COMERCIO Y NEGOCIOS INTERNACIONALES, UNIVERSIDAD SIMÓN BOLÍVAR-COLOMBIA

RESUMEN

El mundo ha evolucionado, lo que ha obligado a desaprender para aprender, ha dado lugar a la reinención, como también ha permitido y ha brindado la oportunidad de avanzar con él y a su ritmo. Temas como las finanzas, emprendimientos e innovación han sido de mucha relevancia, ya que ayudan a la toma de mejores decisiones, es por esto que en el siguiente trabajo se expondrán múltiples estrategias como el ahorro, manejo de deudas, utilización de la banca digital, a modo de aporte para mejorar la calidad de la educación financiera, enfocándose especialmente en los jóvenes ya que estos constituyen el futuro y hacen parte de la nueva generación, con el fin de que se apropien de los conceptos, aprendan y los puedan aplicar en proyectos de innovación en los emprendimientos que resulten no solo en su desarrollo sino que también en el crecimiento de toda una región e incluso un país.

Palabras clave: *innovación, educación financiera, emprendimientos, calidad, mejoras.*

ABSTRACT

The world has evolved, which has forced unlearning to learn, has led to reinvention, as it has also allowed and provided the opportunity to move forward with it and at its pace. Topics such as finance, entrepreneurship and innovation have been of great relevance, since they help to make better decisions, that is why in the following work will be exposed multiple strategies such as saving, debt management, use of digital banking, as a contribution to improving the quality of financial education, with a particular focus on young people, who are the future and part of the new generation, so that they can take over the concepts, learn and apply them in innovation projects in enterprises that result not only in their development but also in the growth of an entire region and even a country.

Key-words: *innovation, financial education, entrepreneurship, quality, improvements.*

¹ Estudiante del programa de Comercio y Negocios Internacionales, Universidad Simón Bolívar, Facultad de Administración y Negocios. natalia.ramirez@unisimon.edu.co

² Estudiante del programa de Comercio y Negocios Internacionales, Universidad Simón Bolívar, Facultad de Administración y Negocios. melanie.bonfante@unisimon.edu.co

³ Estudiante del programa de Comercio y Negocios Internacionales, Universidad Simón Bolívar, Facultad de Administración y Negocios. roberto.laurens@unisimon.edu.co

⁴ Profesor, Facultad de Administración y Negocios, Universidad Simón Bolívar. enohemit.olivero@unisimon.edu.co

1. INTRODUCCIÓN

La innovación y la educación financiera son temas de vital importancia para los emprendedores, ya que constituyen dos de los motores principales para su competitividad y crecimiento. Se ha observado una correlación positiva entre la educación financiera y el éxito de los emprendedores, debido a que una buena gestión de los ingresos y recursos es fundamental para el bienestar y desarrollo personal y empresarial (Castillo, 1999). El desarrollo de habilidades financieras no solo fomenta una mejor comprensión de las finanzas personales, sino que también permite a los emprendedores identificar oportunidades de innovación y optimización en sus negocios, lo que incrementa las posibilidades de éxito (Salazar et al., 2018).

El impulso de la innovación en la educación financiera y el emprendimiento implica la adquisición de conocimientos y habilidades desde edades tempranas hasta la educación superior. Esto se traduce en la formación de emprendedores más capacitados para afrontar los retos del mercado actual, lo que refuerza su competitividad y éxito a largo plazo (Molero, et al., 2017). En este sentido, los países desarrollados han implementado políticas específicas que promueven la innovación y la educación financiera a través de programas y actividades en diferentes niveles educativos (Greenspan, 2005). Estas políticas no solo buscan mejorar las habilidades de los individuos para manejar sus finanzas, sino también potenciar su capacidad para innovar y crear empresas sostenibles (Chirinos & Prieto, 2013).

Asimismo, la cultura juega un papel fundamental en el desarrollo de emprendimientos, como lo demuestra el caso de la comunidad árabe en Barranquilla. En esta comunidad, la influencia cultural ha sido un factor clave para el éxito de sus iniciativas empresariales, lo que resalta la importancia de integrar la cultura en la formación financiera y empresarial. La comprensión de cómo los valores culturales y sociales impactan en la innovación y la gestión financiera puede proporcionar a los emprendedores herramientas adicionales para afrontar los retos del mercado global, (Torres et al., 2017).

Este trabajo busca proponer una serie de pautas para mejorar la educación financiera, orientadas a fomentar la innovación en los emprendedores. Al proporcionar una base sólida de conocimientos financieros y habilidades prácticas, se espera que estos emprendedores estén mejor preparados para ser exitosos en la implementación de sus ideas y en la gestión de sus negocios (Melamed et al., 2021).

2. FUNDAMENTO TEÓRICO

Antecedentes

De acuerdo con la investigación realizada por Ochoa y Domínguez (2018), “La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento,” la educación financiera ha adquirido, a lo largo de los años y a nivel mundial, una relevancia primordial para las instituciones públicas. Organismos como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), el Banco Mundial, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) han tomado este tema como propio, promoviendo foros, investigaciones, publicaciones y programas con el fin de transformar la educación financiera en una prioridad para los gobiernos de diferentes países (Messy, 2016).

A pesar de esto, la educación financiera aún se percibe como un "emblema de la sociedad moderna," representando un símbolo de prosperidad. Este concepto, que inicialmente era parte de la política económica, ha evolucionado para abarcar todos los ámbitos, destacando la necesidad de innovar no solo en las empresas, sino también en la educación, las finanzas, los servicios públicos, las ciudades, los países y cualquier sector susceptible de cambio.

El presente estudio se enfoca en analizar la importancia de la educación financiera en la toma de decisiones y su influencia en los procesos de innovación en los emprendimientos. Las preguntas centrales de la investigación fueron: ¿Cuál es el impacto que puede tener la educación financiera en la vida de las personas? ¿Es crucial tener conocimientos financieros básicos al momento de emprender e innovar? El objetivo principal fue identificar la relevancia de poseer conocimientos financieros para facilitar una toma de decisiones eficiente e implementar estos conocimientos en los emprendimientos.

Este trabajo cobra relevancia frente a investigaciones anteriores, pues subraya la necesidad de los emprendedores de adquirir una educación financiera sólida para tomar decisiones eficientes en sus organizaciones. De este modo, se vislumbra la importancia de establecer un sistema educativo financiero eficaz que identifique las falencias y promueva las mejoras necesarias para ofrecer una educación que responda adecuadamente a las necesidades de los emprendedores.

Aproximación conceptual de la innovación

La innovación suele asociarse con la creación de algo novedoso que cambia la percepción de lo previamente establecido. Sin embargo, la innovación no es un concepto reciente, ya que ha estado presente desde los inicios de la humanidad. Diversos autores han abordado este tema desde diferentes perspectivas, ofreciendo definiciones más amplias y complejas.



Se considera que la innovación es un término amplio que engloba una variedad de actividades comerciales, redes y competencias (OCDE, 2013). Por su parte, Schumpeter (1934) define la innovación como la introducción de un nuevo producto o proceso en el mercado que proporciona un elemento diferenciador, la apertura de un mercado inexplorado o el descubrimiento de nuevas fuentes de materias primas o productos intermedios.

Con el paso del tiempo, este concepto ha evolucionado. El Manual de Oslo (2005) redefine la innovación como la introducción de un producto, servicio, proceso, método de comercialización o método organizativo nuevo o significativamente mejorado en las prácticas internas de una empresa. Peter Drucker (1985) añade que la innovación debe enfocarse en la provisión de más y mejores bienes y servicios, no solo en la creación de nuevos productos, sino también en su optimización para ser más accesibles y eficientes.

En las últimas décadas, el término "innovación" se ha popularizado en diversos ámbitos de la sociedad, siendo visto como un motor de cambio. No obstante, en épocas pasadas, la innovación no gozaba del mismo prestigio y, en algunos casos, tanto la ciencia como la tecnología evitaban ser etiquetadas como "innovadoras."

Para que la innovación ocurra, se requieren ciertos elementos clave: en primer lugar, la ejecución de acciones concretas para su generación; en segundo lugar, que dichas acciones impliquen cambios significativos; y finalmente, que la innovación sea compartida y sostenida en el tiempo, asegurando su introducción y adaptación al mercado. De acuerdo con Crossan y Apaydin (2010), la innovación puede clasificarse según su tipo, incluyendo la innovación de producto, que se enfoca en ofrecer algo diferenciado en el mercado; la innovación de procesos, que mejora la eficiencia productiva; y la innovación organizativa, que implica cambios en la estructura interna de la empresa. Además, existe la innovación social, que busca generar impacto positivo en la comunidad, y la innovación ambiental, que promueve la sostenibilidad.

Asimismo, Crossan y Apaydin (2010) clasifican la innovación en función del grado de cambio. La innovación radical introduce productos, servicios o procesos completamente nuevos, con un alto impacto transformador, mientras que la innovación incremental se enfoca en la mejora continua de productos o procesos existentes, optimizando costos y beneficios.

Conceptualización de la educación financiera

La OCDE (2005) define la educación financiera como el proceso mediante el cual los usuarios financieros adquieren conocimientos y habilidades que les permiten mejorar su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros. Esto les facilita tomar decisiones más informadas y aprovechar mejor las oportunidades financieras disponibles, contribuyendo a su bienestar económico.

La educación financiera es clave para ofrecer más opciones y alternativas a las personas, permitiéndoles gestionar adecuadamente sus recursos y enfrentarse a crisis económicas con mayor confianza y seguridad. En este sentido,

Lusardi & Mitchell (2014) añade que la educación financiera proporciona herramientas que permiten a las personas tomar decisiones efectivas que mejoren su bienestar económico.

La educación financiera ha sido reconocida internacionalmente como una herramienta capaz de reducir la exclusión social y mejorar el sistema financiero. Sin embargo, muchos individuos carecen de conocimientos básicos sobre finanzas, lo que los lleva a tomar decisiones inadecuadas en temas como ahorro, deuda e inversión, con posibles repercusiones en su bienestar económico a largo plazo (Herrera Guzmán & Raccanello, 2014).

3. MATERIALES Y MÉTODOS

Este artículo tiene un enfoque cualitativo. Según Guillen et al. (2022), la investigación cualitativa se centra en estudiar fenómenos reales que pueden observarse y probarse dentro de su contexto natural. Este tipo de investigación busca comprender e interpretar dichos fenómenos en relación con todos aquellos involucrados. Para ello, emplea diversas herramientas de recolección de datos, tales como entrevistas, imágenes y experiencias de vida. Estas técnicas permiten narrar el día a día, las problemáticas que surgen en la rutina y los significados que estos acontecimientos tienen en la vida de los participantes.

La investigación cualitativa sigue un enfoque inductivo, en el que los investigadores desarrollan conceptos e interpretaciones a partir de los datos recopilados, en lugar de utilizar los datos para validar teorías o hipótesis preconcebidas. Los investigadores mantienen un diseño flexible, formulando inicialmente preguntas abiertas y poco definidas, lo que les permite adaptarse a los hallazgos emergentes a lo largo del proceso de investigación (Guillen et al., 2022).

Además, este artículo adopta un carácter descriptivo. La investigación descriptiva se enfoca en estudiar variables específicas de la realidad con el objetivo de deducir conclusiones precisas que destaquen las características esenciales del fenómeno bajo estudio, sin desviarse de los aspectos centrales. La investigación descriptiva busca identificar y describir hechos, fenómenos o individuos para establecer sus características, estructura o comportamiento.

Técnicas de recolección de información

Esta investigación se basa en la revisión documental. La revisión documental permite identificar las autorías y discusiones relevantes dentro del campo de estudio, delinear el objeto de investigación y consolidar la base teórica. Además, esta técnica facilita la comparación entre trabajos previos, permite rastrear preguntas y objetivos de investigaciones anteriores, y establecer semejanzas y diferencias entre los estudios y las ideas del investigador. A través de la revisión documental, es posible configurar el estado del arte, comprender el desarrollo y las características de los procesos, y disponer de información que confirme o refute los datos obtenidos de los participantes.

Tabla 1. Variables de la investigación

Variable Independiente	Innovación	Educación financiera	Emprendimiento
Documentos	Emprendimiento e Innovación en Colombia ¿Que nos está haciendo falta? Vega (2020).	La educación financiera como motor de las MiPymes en Colombia ASOBANCARIA, (2017).	El emprendimiento empresarial en B/quilla Bolaño (2017).
Variable dependiente	Bienestar financiero	Calidad educativa	Inversión
Documentos	Determinantes del bienestar financiero Cardenas, Cuadros, Estrada, Mejía (2020).	Educación para la innovación y el emprendimiento: una educación para el futuro Cavero, Ruiz (2017).	Fundamentos de inversiones Gitman, (2005).

Fuente: Elaboración propia (2023)

Población y Muestra

Población

La población de este estudio estuvo conformada por un total de seis artículos publicados entre los años 2009 y 2020, los cuales fueron recolectados de bases de datos académicas y universidades. Estos documentos fueron seleccionados por su relevancia en temas relacionados con emprendimiento, educación financiera e innovación, proporcionando una base sólida para el análisis.

Muestra

Los artículos seleccionados para la investigación fueron los siguientes: *Emprendimiento e Innovación en Colombia: ¿Qué nos está haciendo falta?* de Vega (2020), *La educación financiera como motor de las MiPymes en Colombia* de ASOBANCARIA (2017), *El emprendimiento empresarial en la ciudad de Barranquilla* de Bolaño (2017), *Determinantes del bienestar financiero* de Cárdenas, Cuadros, Estrada y Mejía (2020), *Educación para la innovación y el emprendimiento: una educación para el futuro* de Cavero y Ruiz (2017), y *Fundamentos de inversiones* de Gitman (2005). Estos documentos proporcionaron un enfoque integral y multidimensional sobre el papel de la educación financiera y la innovación en el emprendimiento en Colombia.

Los resultados obtenidos de este tipo de investigación se clasifican en un nivel intermedio con respecto a la profundidad del conocimiento abordado, ya que permiten una comprensión suficiente del estado actual de la educación financiera y su relación con la innovación y el emprendimiento.

4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Innovación en la educación financiera de los emprendimientos en Barranquilla

De acuerdo con los datos del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), Barranquilla fue la ciudad colombiana con mayor incremento en la informalidad laboral. La tasa pasó de 54,9% en el trimestre de noviembre a enero de 2020, a un 60,7% en el mismo periodo de 2021, lo que representa un aumento de 5,8 puntos porcentuales. Este crecimiento en la informalidad se debe a factores como la escasez de ofertas laborales formales, lo que ha impulsado a muchos ciudadanos a emprender por necesidad o por motivación personal. Esto, a su vez, ha fomentado la innovación como una herramienta clave para estos emprendedores. Sin embargo, este escenario resalta la necesidad de fortalecer la educación financiera, dado que el acceso a conocimientos financieros adecuados puede aumentar los ingresos de la comunidad y mejorar el desarrollo de los negocios emergentes (DANE, 2021).

La innovación, según los resultados de esta investigación, se ha posicionado como un factor esencial para la introducción de nuevos productos o procesos en el mercado, brindando elementos diferenciadores que permiten abrir nuevos mercados y descubrir nuevas fuentes de materias primas, sin que ello implique escasez. Schumpeter (1934) ya había anticipado esta función de la innovación, asociándola con el dinamismo empresarial y la capacidad de generar cambios sustanciales en la economía. En Barranquilla, esta capacidad innovadora ha sido evidente en la cantidad de emprendimientos emergentes que buscan soluciones creativas y eficientes a los retos del mercado actual.

La investigación también resalta que, mediante una sólida educación financiera, los emprendedores pueden alcanzar una planeación financiera adecuada. Esto les permite elaborar planes de acción claros que les ayuden a cumplir sus objetivos personales y empresariales a corto, mediano y largo plazo, optimizando el tiempo necesario para su implementación. Este enfoque es coherente con lo señalado por Gitman (2005), quienes sugieren que una educación financiera robusta facilita la toma de decisiones estratégicas, tanto a nivel personal como empresarial.

En este sentido, fortalecer la educación financiera e innovar en los procesos empresariales son elementos clave para asegurar que la sociedad de Barranquilla pueda gestionar sus proyectos de manera adecuada, logrando así el cumplimiento de sus objetivos dentro de una estructura financieramente planificada. Esto coincide con la visión de Cavero y Ruiz (2017), quienes sostienen que la educación para la innovación no solo fomenta la creatividad en los emprendedores, sino que también garantiza que sus proyectos sean sostenibles a largo plazo.

Fortalecimiento de los emprendimientos a través de la innovación en Barranquilla

La innovación juega un papel fundamental en el éxito de los emprendimientos, ya que ofrece un rasgo diferenciador que les permite sobresalir en mercados cada vez más competitivos. En Barranquilla, esta capacidad de innovación parece ser casi innata entre la población, lo que se refleja en el gran número de jóvenes que ponen en práctica sus



ideas de negocio y en empresas que constantemente se reinventan para adaptarse a las demandas del mercado. La creatividad y la búsqueda de soluciones prácticas son características comunes en el día a día de los barranquilleros.

Según Palacio (2017), Barranquilla ha experimentado un progreso acelerado, no solo en el ámbito empresarial, sino también en infraestructura y servicios, lo que la convierte en un foco de atracción para inversionistas internacionales. Este entorno favorable genera oportunidades para los emprendedores locales, quienes, si logran integrar innovación y una adecuada educación financiera en sus negocios, estarán mejor posicionados para atraer inversiones extranjeras. Estos inversionistas no solo benefician a las empresas que apoyan, sino que también contribuyen al crecimiento económico de la ciudad en general.

De esta forma, los resultados de esta investigación confirman que la innovación es clave para los emprendimientos en Barranquilla, ya que no solo potencia la creatividad y competitividad de los negocios, sino que también contribuye al bienestar financiero de los emprendedores. Al combinar innovación con educación financiera, los emprendedores pueden no solo sobrevivir en el mercado, sino prosperar, atrayendo inversiones que refuercen tanto sus negocios como la economía local.

5. CONCLUSIONES

Las conclusiones de esta investigación han permitido identificar aspectos clave en la innovación financiera, la cual resulta fundamental para el desarrollo sostenible de los emprendedores. En el entorno actual, los emprendedores enfrentan constantemente retos y desafíos que exigen una preparación adecuada para responder de manera eficiente y maximizar las oportunidades de crecimiento y éxito. La innovación financiera se presenta, entonces, como una herramienta indispensable para fortalecer su capacidad de adaptación y resiliencia en el mercado competitivo.

Es importante subrayar la necesidad de fomentar innovaciones en el campo de la educación financiera. Una educación adecuada en este ámbito no solo facilita el manejo inteligente de las finanzas, sino que también contribuye a una mayor cultura financiera, permitiendo a los emprendedores tomar decisiones más informadas y estratégicas. Al respecto, se reafirma nuestro apoyo a la implementación de iniciativas que promuevan la educación financiera como un componente esencial para el éxito a largo plazo de los emprendimientos.

Dentro del mundo de la innovación y el emprendimiento, es crucial dirigir esfuerzos hacia la motivación e instrucción de los jóvenes, quienes representan el futuro del país. La juventud debe ser orientada no solo a generar ideas, sino a aprender a materializarlas en proyectos tangibles que impulsen su independencia económica y, a la vez, contribuyan al desarrollo nacional. Es vital que comprendan que el emprendimiento no se trata solo de estar preparados, sino de actuar, de llevar sus ideas al plano real y convertirlas en soluciones viables y sostenibles.

Este es el momento de actuar y de canalizar esfuerzos hacia el impulso de pequeños emprendimientos que, aunque nacen modestamente, poseen un gran potencial para transformar el entorno económico y social. Asimismo, es tiempo

de invertir significativamente más en la educación, especialmente en la educación financiera, ya que esta es un pilar fundamental para el bienestar individual y colectivo. Solo mediante una sólida base financiera podrán los emprendedores contribuir de manera efectiva al crecimiento económico del país y a la mejora de la calidad de vida de sus habitantes.

Sin duda, la innovación financiera, unida a una educación financiera fortalecida, constituye un eje vital para el éxito de los emprendedores y para el desarrollo sostenible de Barranquilla y del país en general. El apoyo a la juventud y a los pequeños emprendimientos, junto con un enfoque proactivo en la educación, garantizará un futuro económico más prometedor y equitativo.

6. LISTA DE REFERENCIAS

- ASOBANCARIA, A. B. D. C. (2017). La educación financiera como motor de las MIPYMES en Colombia. *Semana económica* 2017, 1094, 1-10.
- Bolaño, J. (2017). El emprendimiento empresarial en la ciudad de Barranquilla. Editorial Universitaria. Recuperado de: <https://repositorio.cuc.edu.co/handle/11323/4909>.
- Cárdenas, J., Cuadros, P., Estrada, M., & Mejía, A. (2020). Determinantes del bienestar financiero. *Revista de Economía y Finanzas*. Recuperado: <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1617>.
- Castillo, A. (1999). Estado del arte en la enseñanza del emprendimiento. Disponible en: <https://p2infohouse.org/ref/18/17602.pdf>.
- Cavero, P., & Ruiz, G. (2017). Educación para la innovación y el emprendimiento: una educación para el futuro. *Revista de Innovación Educativa*. Disponible en: https://www.raing.es/pdf/publicaciones/libros/educacion_para_la_innovacion.pdf.
- Chirinos, D., & Prieto, R. (2013). Gestión de la banca pública: una alternativa para los sectores de la economía no bancarizados. *CICAG: Revista del Centro de Investigación de Ciencias Administrativas y Gerenciales*, 10(2), 44-57. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6932766>.
- Crossan, M. M., & Apaydin, M. (2010). A multi-dimensional framework of organizational innovation: A systematic review of the literature. *Journal of management studies*, 47(6), 1154-1191. <https://doi.org/10.1111/j.1467-6486.2009.00880.x>.
- Drucker, P. F. (1985). *Innovation and entrepreneurship: practice and principles* Harper & Row, Publishers. *Inc.* <https://ssrn.com/abstract,1496169>.
- Gitman, L. J. (2005). *Fundamentos de inversiones*. Pearson educación. Recuperado de: [https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=ITMNR9MUjuAC&oi=fnd&pg=PR11&dq=Fundamentos+de+inversiones+\(11%C2%AA+ed.\)+Pearson.&ots=A9DuxTSr6O&sig=c_yKV2Jo1TBeGFJQ4j9hB5Ee_IQ#v=onepage&q=Fundamentos%20de%20inversiones%20\(11%C2%AA%20ed.\)%20Pearson.&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=ITMNR9MUjuAC&oi=fnd&pg=PR11&dq=Fundamentos+de+inversiones+(11%C2%AA+ed.)+Pearson.&ots=A9DuxTSr6O&sig=c_yKV2Jo1TBeGFJQ4j9hB5Ee_IQ#v=onepage&q=Fundamentos%20de%20inversiones%20(11%C2%AA%20ed.)%20Pearson.&f=false).
- Greenspan, A. (2005). The importance of financial education today. *Social education*, 69(2), 64-66. Recuperado de: <https://go.gale.com/ps/i.do?id=GALE%7CA130724823&sid=googleScholar&v=2.1&it=r&linkaccess=abs&issn=00377724&p=AONE&sw=w&userGroupName=anon%7E9485433e&aty=open-web-entry>.
- Guillén-Chávez, E. P., Núñez-Pacheco, R., Barrera-Parra, A., Cabanillas-García, J. L., & Sánchez-Gómez, M. C. (2022). Una aproximación cualitativa a las publicaciones científicas en Humanidades: el punto de vista de los

- investigadores. *New Trends in Qualitative Research*, 14, e579-e579. Recuperado de: <https://produccioncientifica.usal.es/documentos/65baa1eb5ffdc6d665b165d>.
- Herrera Guzmán, G., & Raccanello, K. (2014). Educación e inclusión financiera. Ediciones UNAM. Recuperado de: <https://biblat.unam.mx/es/revista/revista-latinoamericana-de-estudios-educativos/articulo/educacion-e-inclusion-financiera>.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *American Economic Journal: Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44. Recuperado de: <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/jel.52.1.5>.
- Melamed-Varela, E., Olivero-Vega, E., la Hoz-Reyes, D., & Blanco-Ariza, A. B. (2021). Innovación en la gestión universitaria: reto para la educación superior. Recuperado de: <https://bonga.unisimon.edu.co/items/de4a40fa-867c-438f-bafe-e3b01483afac>.
- Messy, F. A., & Monticone, C. (2016). Financial education policies in Asia and the Pacific. <https://doi.org/10.1787/20797117>.
- Molero, M. V., Pulido, R. P., de Armas, M. Z., & Araujo, E. S. (2017). Pensamiento estratégico en la educación: Un estudio fenomenológico hacia una interpretación compleja y posmoderna. PROCESOS FORMATIVOS PARA EL SIGLO XXI, 10. Recuperado de: https://www.researchgate.net/profile/Ana-Chumaceiro-Hernandez/publication/322686889_PROCESOS_FORMATIVOS_PARA_EL_SIGLO_XXI/links/5a68fd170f7e9b2a828c494c/PROCESOS-FORMATIVOS-PARA-EL-SIGLO-XXI.pdf#page=22.
- Ochoa, B. R., & Domínguez, D. B. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Revista Perspectivas*, 21, 117-144.
- OECD (2005). Improving financial literacy: Analysis of issues and policies. *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*.
- Salazar-Araujo, E., Malagon, F. M., & Lino, J. A. (2018). Elementos de la valoración financiera en pequeñas y medianas empresas colombianas. Recuperado de: <https://bonga.unisimon.edu.co/server/api/core/bitstreams/08740338-3804-406b-8bd3-c98c5be98be0/content>.
- Schumpeter, J. A. (1934). *The Theory of Economic Development*. Harvard University Press. https://www.researchgate.net/publication/272398717_Schumpeter_JA_1934_2008_The_Theory_of_Economic_Development_An_Inquiry_into_Profits_Capital_Credit_Interest_and_the_Business_Cycle_New_Brunswick_USA_and_London_UK_Transaction_Publishers.
- Torres-Salazar, P., Flórez-Donado, J., Morgan-Beltrán, J., Rodríguez-Calderón, G., Melamed-Varela, E., Espinosa, V. M., & Cárdenas, R. N. (2017). Estudio de influencia de la cultura en el emprendimiento: caso de la comunidad árabe de Barranquilla, Colombia. *Revista Espacios*, 38(41), 20-38.
- Vesga, R. (2020). Emprendimiento e Innovación en Colombia: ¿Qué nos está haciendo falta? Universidad de los Andes. Recuperado de: <https://administracion.uniandes.edu.co/profesor/rafael-vesga-fajardo/>